1995 no. 85

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 20 december 1995 inzake de meldingsplicht van ongebruikelijke transacties bij financiële dienstverlening (Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties).

Uitgegeven, 29 december 1995

De minister van Justitie,

E.J. Vos

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is, ter uitvoering van de aanbevelingen 9, 10, 15, 16, 17, 18, 20, 24, 28 en 32 van de Financial Action Task Force on Money Laundering van 30 mei 1990, de melding van ongebruikelijke transacties bij het verlenen van financiële diensten verplicht te stellen opdat daardoor een bijdrage kan worden geleverd aan de bestrijding van het gebruik van het Arubaanse financiële stelsel voor het witwassen van uit criminele activiteiten afkomstige gelden.

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

a. financiële dienst: het in of vanuit Aruba:
   1°. in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;
   2°. openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
   3°. verhuren van een safe-loket;
   4°. verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
   5°. sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in onderdeel h alsmede het daarbij verlenen van bemiddeling;
   6°. doen van een uitkering uit hoofde van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in sub 5°;
   7°. crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of

andere waarden kan worden aangehouden;
8°. wisselen van Arubaanse florins of vreemde valuta;
9°. verlenen van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen diensten;

b. cliënt : de natuurlijke persoon of rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een financiële dienst wordt verleend, alsmede in geval van een financiële dienst als bedoeld in onderdeel a, sub 5° en 6°, degene die de premie betaalt alsmede degenen ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;

c. transactie : een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer financiële diensten;

d. ongebruikelijke transactie : een transactie die aan de hand van de ingevolge artikel 10 bepaalde indicatoren als zodanig wordt aangemerkt:

e. melding : een melding als bedoeld in artikel 11;

f. meldpunt : het meldpunt bedoeld in artikel 2;

g. commissie : de commissie bedoeld in artikel 16.

h. levensverzekeringsovereenkomst : een overeenkomst waarbij de verzekeraar zich verplicht om tegen het genot van premie aan de verzekeringnemer of een door deze aangewezen begunstigde ineens of in termijnen een uitkering te doen en waarbij de uitkering op de premiebetaling in enigerlei opzicht afhankelijk wordt gesteld van het in leven zijn of het overlijden van een bepaalde persoon.

Hoofdstuk II

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Artikel 2

Er is een meldpunt ongebruikelijke transacties, ressorterende onder de minister van Financiën en staande onder leiding van een hoofd.

Artikel 3

Het meldpunt heeft tot taak:

a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te bezien of deze gegevens van belang kunnen

zijn voor de voorkoming en opsporing van misdrijven;
b. het verstrekken van gegevens in overeenstemming met het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde;
c. degene die overeenkomstig artikel 11 een melding heeft gedaan met het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, berichten over de afdoening van de melding. In dat geval wordt slechts meegedeeld of verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig onderdeel b;
d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van het witwassen van geld en naar de verbetering van de methoden om het witwassen van geld te voorkomen en op te sporen;
e. het geven van aanbevelingen, gehoord de Centrale Bank van Aruba, voor de relevante bedrijfstakken omtrent de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen tot voorkoming van het gebruik van die bedrijfstakken voor het witwassen van geld;
f. het geven van voorlichting omtrent de verschijningsvormen en de voorkoming van het witwassen van geld;
g. het jaarlijks uitbrengen van een verslag van zijn werkzaamheden en van zijn voornemens voor het komende jaar aan de minister van Financiën, en het ter kennis brengen van dit verslag aan de minister van Justitie.

Artikel 4

1. Het meldpunt houdt een register. De minister van Financiën is beheerder van het register.
2. Het register bevat slechts gegevens die rechtmatig zijn verkregen en die noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor het is aangelegd.
3. Uit het register worden geen gegevens verstrekt, tenzij bij of krachtens deze verordening gestelde regels hierin voorzien.

Artikel 5

1. Het meldpunt is bevoegd ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taak, de registers te raadplegen van de instanties en de ambtenaren die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast.
2. De in het eerste lid genoemde instanties en ambtenaren zijn verplicht het meldpunt de raadpleging, bedoeld in het eerste lid, toe te staan.

Artikel 6

Het meldpunt is verplicht de volgende gegevens te verstrekken aan de instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven zijn belast:
a. gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaald persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het witwassen van geld of aan een hieraan ten grondslag liggend misdrijf;
b. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van het witwassen van geld of van de hieraan ten

grondslag liggende misdrijven;

c. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van toekomstige misdrijven, die aan het witwassen van geld ten grondslag kunnen liggen en die, gezien hun ernst of frequentie dan wel het georganiseerd verband waarin zij zullen worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

Artikel 7

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld omtrent de verstrekking van gegevens uit het register van het meldpunt en de voorwaarden waaronder, aan van overheidswege aangewezen instanties in of buiten het Koninkrijk die een vergelijkbare taak hebben als het meldpunt.

2. De in het eerste lid bedoelde gegevensverstrekking aan instanties buiten het Koninkrijk geschiedt alleen op basis van een verdrag.

Artikel 8

Benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd en het overige personeel van het meldpunt geschiedt, gehoord de commissie, bij landsbesluit op voordracht van de minister van Financiën in overeenstemming met de minister van Justitie.

Artikel 9

De minister van Financiën bepaalt in overeenstemming met de minister van Justitie, gehoord de commissie, de begroting en formatie van het meldpunt.

Hoofdstuk III

De Meldingsplicht

Artikel 10

1. Door de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk worden, na overleg met het meldpunt, gehoord de commissie, zo nodig per daarbij te onderscheiden bedrijfstakken en beroepsgroepen of categorieën transacties, voor een termijn van ten hoogste zes maanden, indicatoren vastgesteld.

2. Aan de hand van de indicatoren, bedoeld in het eerste lid, wordt beoordeeld, welke transacties als ongebruikelijk moeten worden aangemerkt.

3. Zo nodig, worden de indicatoren per bedrijfstak en beroepsgroep vastgesteld na inventarisatie van de door de betrokken bedrijfstak of beroepsgroep verleende financiële diensten.

4. De indicatoren, bedoeld in het eerste lid, blijven na afloop van de in het eerste lid genoemde termijn van kracht, indien deze binnen deze termijn

worden bekrachtigd bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Artikel 11

1. Een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een financiële dienst verleent, is verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen, op grond van de in artikel 10 bedoelde indicatoren als ongebruikelijk aangemerkte transactie onverwijld te melden aan het meldpunt.

2. Een melding bevat, voor zover mogelijk, de volgende gegevens:

a. de identiteit van de cliënt;
b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
d. de omvang en bij een financiële dienst bedoeld in artikel 1, onderdeel a, sub 7°, de bestemming en de herkomst van de bij de transactie betrokken gelden, effecten, edele metalen of andere waarden;
e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt.

Artikel 12

1. Het meldpunt is bevoegd bij degene die een melding heeft gedaan, alsmede bij degene die door het verlenen van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, sub 7°, bij een transactie is betrokken waarover het meldpunt gegevens heeft verzameld, nadere gegevens of inlichtingen te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van zijn taak bedoeld in artikel 3, onderdeel b.

2. Degene aan wie overeenkomstig het eerste lid deze gegevens of inlichtingen zijn gevraagd, is verplicht deze aan het meldpunt schriftelijk, alsmede, in naar het oordeel van het meldpunt spoedeisende gevallen, mondeling, te verstrekken binnen de door het meldpunt gestelde termijn.

Artikel 13

Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld omtrent de wijze waarop een melding moet worden gedaan, respectievelijk gegevens en inlichtingen, gevraagd op grond van artikel 12, eerste lid, moeten worden verstrekt.

Artikel 14

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 11 of 12, tweede lid zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs terzake van een telastelegging wegens overtreding van de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70) door degene die deze gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de persoon die werkzaam is voor degene die in overeenstemming met de artikelen 11 of 12, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan heeft meegewerkt.

Artikel 15

Degene die tot een melding op de voet van artikel 11 is overgegaan, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt dat gelet op alle feiten en omstandigheden in redelijkheid niet tot melding had mogen worden overgegaan.

Hoofdstuk IV

De Begeleidingscommissie

Artikel 16

1. Er is een begeleidingscommissie voor het meldpunt.
2. De begeleidingscommissie bestaat uit ten hoogste twaalf leden en bepaalt zijn eigen werkwijze.

Artikel 17

1. de commissie bestaat uit vertegenwoordigers van:
a. het ministerie van Financiën;
b. het ministerie van Justitie;
c. de bedrijfstakken die onder de werking van deze landsverordening vallen;
d. de toezichthoudende autoriteiten voor de bedrijfstakken die onder de werking van deze landsverordening vallen;
e. het openbaar ministerie;
f. de politie.

2. De leden van de commissie worden op voordracht van de in het eerste lid bedoelde instanties door de minister van Financiën benoemd en ontslagen. Bij de samenstelling van de commissie streeft de minister van Financiën naar een evenwichtige verdeling van de vertegenwoordigde instanties.

3. Een vertegenwoordiger van het ministerie van Financiën bekleedt het voorzitterschap van de commissie.

Artikel 18

De commissie heeft tot taak:
a. het meldpunt in zijn functioneren te begeleiden;
b. het ter beschikking stellen aan het meldpunt van haar kennis en deskundigheid;
c. het desgevraagd of uit eigen beweging adviseren van de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk over onder meer;

1°. de wijze waarop het meldpunt zijn taak verricht;
2°. de vaststelling van de indicatoren bedoeld in artikel 10;
3°. de effectiviteit van de meldingsplicht.

Artikel 19

De begeleidingscommissie kan ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taak gegevens opvragen bij het meldpunt. Het meldpunt is verplicht deze gegevens te verstrekken. Persoonsgegevens worden verstrekt in geanonimiseerde vorm.

Hoofdstuk V

Geheimhouding

Artikel 20

Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

Artikel 21

1. Degene die ingevolge artikel 11 een melding doet of die ingevolge artikel 12, tweede lid, nadere gegevens of inlichtingen verstrekt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze landsverordening de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.
2. Degene die ingevolge artikel 3, onder c, gegevens of inlichtingen verkrijgt, is verplicht tot geheimhouding daarvan.

Hoofdstuk VI

Inzagerecht

Artikel 22

1. Door of namens de beheerder van het register van het meldpunt wordt een ieder op diens verzoek binnen een maand meegedeeld of en zo ja welke deze persoon betreffende persoonsgegevens in het register zijn opgenomen.
2. De mededeling, bedoeld in het eerste lid, blijft achterwege voor zover dat noodzakelijk is voor de goede uitvoering van de taak van het meldpunt dan wel indien gewichtige belangen van derden daartoe noodzaken.
3. Indien niet aan het verzoek, bedoeld in het eerste lid, wordt vol-

daan, kan de betrokkene zich binnen twee maanden na ontvangst van de afwijzing van het verzoek, tot het Gerecht in Eerste Aanleg wenden met het verzoek de beheerder te bevelen alsnog aan dit verzoek te voldoen. Het Gerecht wijst dit verzoek toe, voor zover zij dit gegrond oordeelt.

Hoofdstuk VII

Toezicht

Artikel 23

1. Met het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens deze landsverordening door de in artikel 11, eerste lid, bedoelde meldingsplichtigen zijn belast de bij beschikking van de minister van Financiën aangewezen ambtenaren van het meldpunt. Een zodanige aanwijziging wordt bekendgemaakt door publicatie in de Landscourant van Aruba.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld, betreffende de taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen ambtenaren.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen ambtenaren zijn uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:

a. van ieder inzage te verlangen van alle boeken en bescheiden en daarvan afschrift te nemen;
b. alle plaatsen, met uitzondering van woningen, te betreden.

4. Zo nodig verschaffen zij zich de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel b, met behulp van de sterke arm.

5. Bij de uitoefening van bevoegdheden, als bedoeld in het derde lid, dienen de toezichthouders, zich te legitimeren, tenzij het met het toezicht beoogde doel daardoor niet zou kunnen worden bereikt. In het laatste geval dienen zij zich te legitimeren, zodra dat redelijkerwijs mogelijk is.

Hoofdstuk VIII

Strafbepalingen

Artikel 24

1. Overtreding van of handelen in strijd met het bepaalde bij de artikelen 11, 12, tweede lid, 20, 21 en 23, derde lid, of krachtens artikel 13, wordt voor zover dit opzettelijk is geschied, gestraft met, hetzij een gevangenisstraf van ten hoogste vier jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend gulden, hetzij met beide straffen.

2. Overtreding van de bepalingen, bedoeld in het eerste lid, wordt voor zover niet opzettelijk begaan, gestraft met, hetzij een hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend gulden, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven; de in

het tweede lid strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen.

Artikel 25

1. Indien een in artikel 24 strafbaar gesteld feit wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, kan de strafvervolging worden ingesteld en worden de straffen uitgesproken, hetzij tegen die rechtspersoon hetzij tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven of die feitelijk leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen hen gezamenlijk.

2. Een in artikel 24 strafbaar gesteld feit wordt onder meer begaan door of vanwege een rechtspersoon indien het wordt begaan door personen, die hetzij uit hoofde van een dienstbetrekking, hetzij uit andere hoofde handelen in de sfeer van de rechtspersoon, ongeacht of deze personen ieder afzonderlijk het strafbaar feit hebben begaan, dan wel bij hen gezamenlijk de elementen van dat feit aanwezig zijn.

3. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, wordt deze tijdens de vervolging vertegenwoordigd door de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, door één dezer. De vertegenwoordiger kan bij gemachtigde verschijnen. De rechter kan de persoonlijke verschijning van een bepaalde bestuurder bevelen; hij kan alsdan zijn medebrenging gelasten.

4. Voor wat betreft de in artikel 24 strafbaar gestelde feiten worden rechtspersonen voor de toepassing van artikel 19 van het Wetboek van Strafvordering van Aruba geacht te wonen, waar zij gevestigd zijn.

5. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon geschieden de in het Wetboek van Strafvordering van Aruba voorgeschreven betekeningen, dagvaardingen, oproepingen, kennisgevingen of andere mededelingen aan de persoon of de woonplaats van de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, aan één van deze of op de plaats waar het bestuur zitting of kantoor houdt, behoudens, indien het een dagvaarding betreft, bedoeld in artikel 130, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafvordering van Aruba.

6. Voor de toepassing van de voorgaande leden wordt met de rechtspersoon gelijkgesteld: de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, de maatschap, en het doelvermogen.

Artikel 26

Wordt de ambtenaren belast met de opsporing alsmede de deskundigen de toegang geweigerd tot een plaats welke een woning of alleen door een woning toegankelijk is, dan treden zij zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner niet binnen dan met een bijzondere schriftelijke machtiging van de Procureur-Generaal of de Officier van Justitie en - zo niet een van hen is een ambtenaar bedoeld in artikel 8, onderdelen 1 of 3, van het Wetboek van Strafvordering van Aruba - in het bijzijn van een hulpofficier van justitie.

Hoofdstuk IX

Slotbepaling

Artikel 27

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

2. Deze landsverordening kan worden aangehaald als Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties.

Gegeven te Oranjestad, 20 december 1995

O. Koolman

De minister van Financiën,
A.W. Engelbrecht

De minister van Justitie,
E.J. Vos